

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE			179,010,735.88
BANCOS		21,421,735.88	
Cuentas y documentos por cobrar	5,394,069.36		
Activos en titularización	0.00		
Gastos pagados por anticipado por servicios	16,026,000.00		
	1,666.52		
ACTIVO NO CORRIENTE		157,589,000.00	
Activos en titularización	157,589,000.00		
TOTAL ACTIVO			179,010,735.88

PASIVO

PASIVO CORRIENTE			179,010,735.88
COMISIONES POR PAGAR		13,899,228.34	
Honorarios profesionales por pagar	2,215.47		
Otras cuentas por pagar	43,260.84		
Obligaciones por titularización (Corto Plazo)	7,107.23		
Impuestos y retenciones por pagar	13,846,631.77		
	13.03		
PASIVO NO CORRIENTE		192,114,351.61	
Obligaciones por titularización de activos	135,329,023.98		
Ingresos diferidos	56,785,327.63		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-27,002,844.07	
Reservas de excedentes anteriores	-29,003,082.65		
Excedentes del ejercicio	2,000,238.58		
TOTAL PASIVO			179,010,735.88

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025

INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		11,251,115.00
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	11,251,115.00	

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		9,250,876.42
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	29,343.72	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	725,032.74	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	43,125.10	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,566.74	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	18,333.37	
GASTOS FINANCIEROS		8,426,089.00
INTERESES VALORES TITULARIZACION	8,426,089.00	
OTROS GASTOS		6,381.50
OTROS GASTOS	6,381.50	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>2,000,238.58</u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE 2025

BANCOS			5,394,069.36	
BANCO CUSCATLAN		4,691,422.31		
CUENTA DISCRECIONAL	2,717,000.00			
CUENTA RESTRINGIDA	1,974,422.31			
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06		
CUENTA DISCRECIONAL	153.06			
BANCO ATLANTIDA		110.75		
CUENTA RESTRINGIDA	110.75			
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		702,383.24		
CUENTA RESTRINGIDA	702,383.24			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR				0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00		
ORIGINADOR				
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			16,026,000.00	
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		16,026,000.00		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS			1,666.52	
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS		1,666.52		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			157,589,000.00	
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		157,589,000.00		
TOTAL ACTIVOS			179,010,735.88	
PROVISIONES			13,899,228.34	0.00
COMISIONES POR PAGAR				
POR CUSTODIA	2,215.47	2,215.47		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		43,260.84		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES				
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34			
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	18,333.48			
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	12,500.44			
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	12,193.58			
OTRAS CUENTA POR PAGAR		7,107.23		
PUBLICACIONES	116.66			
ASESORIAS	6,381.50			
CEDEVAL	609.07			
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		13,846,631.77		
PRINCIPAL	13,385,035.28			
INTERESES	461,596.49			
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		13.03		
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	13.03			
PASIVO NO CORRIENTE			165,111,507.54	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		135,329,023.98		
INGRESOS DIFERIDOS		56,785,327.63		
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2,000,238.58		
TOTAL PASIVOS			179,010,735.88	

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	29,343.72
CENTRALES DE DEPÓSITO	29,343.72
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	725,032.74
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	725,032.74
POR CLASIFICACION DE RIESGO	43,125.10
CLASIFICADORAS DE RIESGO	43,125.10
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,566.74
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,566.74
POR HONORARIOS PROFESIONALES	18,333.37
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	18,333.37
PAPELERÍA Y ÚTILES (3)	4.25

818,405.92

9,250,876.42

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES VALORES TITULARIZADOS	8,426,089.00
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	8,426,089.00

8,426,089.00

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS	6,381.50
ASESORIAS	6,381.50

6,381.50

TOTAL GASTOS

9,250,876.42

INGRESOS

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	11,164,283.58
INGRESOS POR INVERSIONES	79,331.42
OTROS INGRESOS	7,500.00

11,251,115.00

TOTAL INGRESOS

11,251,115.00